

Załącznik do
Uchwały Zarządu nr 222/2021 z dnia 29 września 2021 r.
zmienionej Uchwałą Zarządu nr 324/2021 z dnia 21 grudnia 2021 r.
oraz do
Uchwały Rady Nadzorczej nr 70/2021 z dnia 28 października 2021 r.
zmienionej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 98/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r.

Tekst jednolity



Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie

**Polityka
zarządzania konfliktami interesów
w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie**

Lututów, grudzień 2021 r.

SPIS TREŚCI

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne	2
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów.....	5
Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów.....	7
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów	7
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami	9
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami	11
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem.....	11
E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a członkami Banku.....	12
F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku	12
Rozdział 4 - Postanowienia końcowe.....	13

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

- Załącznik nr 1 – Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych
- Załącznik nr 2 – Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów
- Załącznik nr 3 – Wzór oświadczenia o zapoznaniu się i przestrzeganiu Polityki
- Załącznik nr 4 – Wzór oświadczenia osoby powiązanej wykonującej czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank
- Załącznik nr 5 – Wzór rejestru konfliktów interesów

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie”, zwana dalej polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.
3. Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:
 - 1) pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;
 - 2) drugi etap - sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta.

§ 2

Użyte w niniejszej polityce określenia oznaczają:

- 1) usługi świadczone przez Bank – usługi związane z czynnościami bankowymi w rozumieniu art. 5 ustawy Prawo bankowe oraz usługi związane z innymi czynnościami w rozumieniu art. 6 ustawy Prawo bankowe;
- 2) Bank – Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie;
- 3) klient – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę lub która zamierza zawrzeć z Bankiem umowę;
- 4) komórka ds. zgodności – komórka realizująca w Banku zadania w zakresie zapewnienia zgodności;
- 5) konflikt interesów – znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta Banku, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku klientów Banku albo sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 6) osoba powiązana – osobę, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - a) wchodzi w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - b) jest zatrudniona w komórce/jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze,
 - c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności przekazane przez Bank na mocy umowy outsourcingowej,

- d) jest osobą, która kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
 - e) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną,
 - f) jest osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d lub e, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności przekazanych przez Bank;
- 7) osoba bliska – osobę, która jest dla osoby powiązanej:
 - a) małżonkiem,
 - b) osobą pozostającą w faktycznym wspólnym pożyciu,
 - c) wstępnym (rodzicem, dziadkiem) lub wstępnym osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
 - d) zstępnym (dzieckiem, wnukiem) albo przysposobionym lub zstępnym albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
 - e) rodzeństwem lub rodzeństwem osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
 - f) małżonkiem zstępnego (synową, zięciem),
 - 7) podmioty powiązane – podmioty, w przypadku których występują bliskie powiązania, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 15 Prawa bankowego oraz podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 16 Prawa bankowego;
 - 8) Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 9) trwałe nośniki – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
 - 10) rejestr konfliktów interesów – rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów zidentyfikowanych w związku ze świadczeniem usług przez Bank, prowadzony w formie elektronicznej, według wzoru stanowiącego załącznik nr 5 do polityki;
 - 11) umowa outsourcingowa – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego, oraz Wytycznych EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r. w sprawie outsourcingu;
 - 12) zarządzanie konfliktem interesów – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

§ 3

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów, bez względu na status klienta.

§ 4

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;

- 4) klientami Banku;
- 5) Bankiem a członkami Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

§ 5

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
 - 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
 - 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
 - 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
 - 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
 - 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
 - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
2. Konflikt interesów może także powstać, gdy skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać lub uniknąć straty.
3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.
4. W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w załączniku nr 1 do polityki zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi.

§ 6

1. Bank i osoby powiązane wykonujące czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank postępują profesjonalnie oraz mają na względzie, w każdej sytuacji, obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.
2. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

§ 7

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;

- 4) klientami – podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów; klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności;
- 5) członkiem Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami członka Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 8

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

§ 9

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązаныmi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 4) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 5) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku/osoby kierujące komórkami organizacyjnymi Banku powinny zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 6) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 8) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;

- 9) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 10) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 11) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 12) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 13) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w § 2 pkt 6 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 14) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- 15) do kompetencji Rady Nadzorczej należy wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem; ustalone w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów.

§ 10

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;

- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez pracownika komórki ds. zgodności.

Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 11

1. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich komórce ds. zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
2. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:
 - 1) wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku;
 - 2) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
 - 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank.
3. Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby, zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.
4. Każda zgłoszona komórce ds. zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
 - 1) wyeliminowania konfliktu interesów;
 - 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
5. Komórka ds. zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów; obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na dyrektorach jednostek organizacyjnych Banku i osobach kierujących komórkami organizacyjnymi Banku.
6. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.

§ 12

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku/osobie kierującej komórką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym komórkę ds. zgodności; dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, dyrektorzy tych jednostek organizacyjnych Banku/osoby kierujące tymi komórkami organizacyjnymi Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
2. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy dyrektorami jednostek organizacyjnych i/lub osobami kierującymi komórkami organizacyjnymi, o których mowa w ust. 1, decyzję w sprawie powinien podjąć Prezes Zarządu Banku.
3. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz komórce ds. zgodności.
4. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz komórce ds. zgodności.
5. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, w zależności od rodzaju świadczonej usługi bankowej, okoliczności sprawy oraz charakteru konfliktu, może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:
 - 1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwanie klienta lub prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);
 - 2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi, w ramach swoich podstawowych zadań, czynności na rzecz i w imieniu klientów, w ramach świadczonych przez Bank usług, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku;
 - 3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności, w ramach świadczonych przez Bank usług, od wynagrodzenia osiąganego przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów;
 - 4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych ze świadczeniem usług przez Bank;
 - 5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłyby to wyrzucić niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynnością, jeżeli jest on konieczny;

- 6) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów;
- 7) odstąpienia od zawarcia planowanej umowy o świadczenie usług, z którymi wiąże się konflikt interesów.

§ 13

1. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy dyrektora jednostki organizacyjnej Banku/osoby kierującej komórką organizacyjną Banku lub osoby bliskiej dla niej, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
2. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami

§ 14

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy wyrażone na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
 - 1) konieczne jest uzyskanie potwierdzenia otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgody klienta na dalsze świadczenie usług przez Bank wyrażonych na piśmie;
 - 2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną Banku

wykonującej/cą czynności w związku ze świadczeniem usług, po konsultacji z komórką ds. zgodności.

5. Informacje przekazywane klientom, w sytuacjach o których mowa w niniejszym paragrafie, nie mogą naruszać obowiązku zachowania w poufności informacji podlegających ochronie; w przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie dopuszczalności zakresu przekazywanych informacji, należy skontaktować się z komórką ds. zgodności lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.

§ 15

Jeżeli konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz że jest to legalne i ma na celu działanie w najlepszym interesie klienta).

§ 16

Osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów; niedopuszczalne jest również świadczenie na rzecz klienta innej usługi (zwłaszcza doradczej) na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów.

§ 17

Nie można w szczególności:

- 1) wymuszać na kliencie Banku korzystania z usługi wiązanej, tj. usługi, z której korzystanie uzależnione jest od korzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi Banku;
- 2) odmówić wykonania zlecenia klienta, jeżeli takie niewykonanie zlecenia stanowiłoby naruszenie umowy zawartej z klientem;
- 3) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźniać przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
- 4) obciążać klienta prowizjami i opłatami za realizowane usługi w sposób znacząco odbiegający od opłat i prowizji nakładanych na innych klientów korzystających z tych samych usług świadczonych przez Bank; dopuszczalne odstępstwa od tej zasady powinny wynikać z jasnych kryteriów działania Banku;
- 5) traktować członków Banku w zakresie zawierania i świadczenia usług w sposób uprzywilejowany w stosunku do innych klientów chyba, że takie uprzywilejowanie wynika z przepisów prawa.

C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami

§ 18

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku/osobie kierującej komórką organizacyjną Banku; osoba powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym paragrafem; gdy interes klienta wymaga natychmiastowego działania, w drodze wyjątku od zasady wyrażonej powyżej, osoba powiązana ma obowiązek dokonać takich niezbędnych działań w interesie klienta.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy dyrektora jednostki organizacyjnej Banku/osoby kierującej komórką organizacyjną Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku; w takim przypadku dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną Banku powinien/powinna powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
3. Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną zgłasza konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem

§ 19

Osoby powiązane powstrzymują się od podejmowania czynności, które mogłyby podważać wiarygodność i uczciwość osoby powiązanej oraz Banku, i które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy osobą powiązaną lub osobą dla niej bliską a Bankiem.

§ 20

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy nią lub osobą jej bliską a Bankiem może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku/osobie kierującej komórką organizacyjną Banku.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy dyrektora jednostki organizacyjnej Banku/ osoby kierującej komórką organizacyjną Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku.
3. Dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

§ 21

Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną Banku lub bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej, nie powinien powierzać tej osobie obowiązków powodujących wystąpienie konfliktu interesów.

E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a członkami Banku

§ 22

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem członka Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku/osobie kierującej komórką organizacyjną Banku.
2. Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku

§ 23

Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami.

§ 24

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem istotnego dostawcy lub partnera biznesowego Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku/osobie kierującej komórką organizacyjną Banku.
2. Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

§ 25

1. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony przed zawarciem umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, umowa nie powinna zostać zawarta do czasu określenia sposobu wyeliminowania konfliktu interesów lub sposobu zarządzenia tym konfliktem w taki sposób, aby nie doszło do naruszenia interesu Banku.

2. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony po zawarciu umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, do czasu wyeliminowania lub odpowiedniego zarządzenia konfliktem współpraca z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym powinna zostać ograniczona w takim zakresie, w jakim nie naruszy to interesu Banku lub klientów Banku.

Rozdział 4 - Postanowienia końcowe

§ 26

1. Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
2. Komórka ds. zgodności jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
3. Komórka ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
4. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka ds. zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.
5. Z przeprowadzonego przeglądu, o którym mowa w ust. 4, komórka ds. zgodności sporządza pisemne sprawozdanie w ciągu 30 dni od momentu jego zakończenia.
6. Komórka ds. zgodności raportuje o dokonanych przeglądzie do Zarządu Banku.

§ 27

1. Bank przekazuje klientom poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, ogólne zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do Polityki; na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące tych zasad.
2. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku lub w inny sposób uzgodniony z klientem.

§ 28

1. Fakt zapoznania się z polityką osoby powiązanej potwierdzają składając pisemne oświadczenie sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do polityki; osoby powiązane zobowiązane są także do niezwłocznego zapoznawania się ze wszystkimi zmianami wprowadzanymi do polityki.
2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, po podpisaniu przez osobę powiązaną, o której mowa w § 2 pkt 6 lit. a-b, przekazywane jest do komórki ds. zgodności bez zbędnej zwłoki.
3. Oświadczenia, o których mowa w ust. 1, podpisane przez osoby powiązane, o których mowa w § 2 pkt 6 lit. c-f, przekazywane są przez dyrektorów jednostek organizacyjnych

Banku i osoby kierujące komórkami organizacyjnymi Banku, w których zawarto umowę outsourcingową, do komórki ds. zgodności; termin i sposób złożenia oświadczenia określa umowa outsourcingowa.

4. Osoba powiązana, która w ramach swoich obowiązków służbowych będzie wykonywać usługi bankowe względem klientów, jest zobowiązana każdorazowo zweryfikować, czy:
 - 1) pełni funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w podmiocie, którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych, lub
 - 2) jest współnikiem w spółce osobowej prawa handlowego lub
 - 3) posiada znaczny pakiet akcji lub udziałów w podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu, lub
 - 4) prowadzi działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej), którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych.
5. Osoba powiązana, wykonująca czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank, jest zobowiązana do złożenia stosownego oświadczenia sporządzonego według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do Polityki i dostarczenia go dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku/osobie kierującej komórką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, w każdym przypadku, gdy zachodzi powiązanie, o którym mowa w ust. 4; przedmiotowe oświadczenie może być złożone również w formie elektronicznej.
6. Po otrzymaniu oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną Banku niezwłocznie przenosi obowiązek obsługi klienta na innego pracownika niezwiązanego z klientem, w sposób określony w ust. 4; jeżeli delegowanie obowiązku obsługi klienta na innego pracownika, w sytuacji o której mowa w zdaniu poprzednim, nie jest możliwe z przyczyn obiektywnych, pracownik związany z klientem, w sposób określony w ust. 4, zobowiązany jest dochować należytej staranności w obsłudze klienta.

§ 29

Szczegółowe zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, określają obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ochrony informacji.

§ 30

Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi kontroli wewnętrznej, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

§ 31

Niniejsza polityka podlega okresowym przeglądom przez Bank, nie rzadziej niż raz w roku.